

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15520060153046

UDC _____

厦门大学

博士学位论文

中国经济发展中社会保障的理论与实践研究

Study on the Theory and Practice of Social Security

During Economic Development of China

张华东

指导教师姓名: 邓子基 教授

专业名称: 财政学(含: 税收学)

论文提交日期: 2009 年 4 月

论文答辩时间: 2009 年 6 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):
年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

内容摘要

完善社会保障体系，构建社会主义市场经济的重要支柱，是未来长时期内我国经济发展中的重要任务。本文力图从社会保障理论与实践的历史、现在和将来，借鉴国际经验，对中国社会保障体系建设和运行机制进行分析，并提出相关建议。本文的主要内容如下：

1. 在对社会保障与经济国际实践进行总结的基础上，本文从基本人权的实现与拓展等角度阐述了社会保障与经济发展之间的关系，并从现代市场经济形态下社会保障功能的扩大、人的需求层次提升和对福利国家的反思等方面，论证了经济发展中社会保障的统一性与层次性。本文还从我国社会保障制度变迁与经济发展的沿革进行了分析，提出了我国社会保障改革的逻辑起点。

2. 以养老保险为例，本文对三种财务模式的运行和对经济发展的影响进行了分析，结果表明它们之间不存在绝对的优劣或者劣势，我国社会保障改革应立足于当前“统账结合”的基本框架。文章还分析了社会保障“税”与“费”区别、对经济发展的不同影响，认为目前应明确各方责任，为社会保障税的开征做好准备，并进而分析了解决我国社会保障隐性债务问题的多种方法。

3. 为进一步探讨全国社会保障总支出与经济增长之间的关系，本文建立了协整模型、误差修正模型，并进行了 Granger 因果检验，结果表明社会保障总支出对经济增长有较好的促进作用。在通过主成分分析法提取了一个反映经济发展的主成分后，本文还对全国范围和东部、中部、西部省级面板数据分别进行了实证分析，并认为社会保障支出对经济发展主成分、人均产出和最终消费均存在不同程度的促进作用，但在不同地区结论有所区别。

4. 在阐述了我国经济发展中社会保障资金投资的必要性的基础上，本文进一步分析了社会保障资金投资于资本市场、高科技企业和重大基础设施建设的可行性，并认为社会保障资金在促进资本市场纵深发展、解决科技外部性、契合公共财政建设等方面应有所作为，在这一过程中，社会保障资金可以实现分享经济发展和社会进步带来的收益。

结合以上的分析，本文就中国经济发展中社会保障的统一性与层次性、社会保障筹资改革、扩大社会保障支出、完善社会保障资金投资等提出了展望与建议。

关键词：社会保障；经济发展；理论与实践

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Improving the social security system, and building the foundation of market economic system, are important tasks during Chinese economic development for a long time in the future. Combing with the international experiences and from the past, status quo and the future of the theory and practice of social security, this article has analyzed the system construction and the operating mechanism of social security in China, and made a number of recommendations. The main contents of the article include:

1. Based on the summary of international experiences of social security system during economic development, this article has analyzed the relationship between the social security and the economic development from several aspects, such as the aspect of the realization and development of basic human rights. This article has demonstrated the uniform and levels of social security in modern market economy from 3 aspects, including expansion of social security, increasing of the demands of human beings and the reconsideration of welfare nations. And then it has concluded several reformation baselines of social security from the history of institutional transitions of social security during Chinese economic development.

2. This article has compared impacts on economic development of social securities financing by PAYG, FF and PF, and it has concluded that there is no absolute advantage or disadvantage of the three kinds of social security models. The reform of financing model of Chinese social security should be based on the reality of the framework of PF. This article has also analysed the distinguishment of their definitions and affections on economic development of social security taxation and social security fee, and it has suggested that it is necessary to clear the responsibilities of government, enterprises and the person, and we should be prepared good for the collection of social security taxation, and then it has analyzed methods of solving the hidden debts of social security.

3. In order to make clear the relationship between social security expenditure and economic growth, the article has built a Co-integration Model and an Error Correction

Model between social security expenditure per capita and GDP per capita in China, and it has concluded that the social security expenditure has promoted economic growth. Then, building models of the whole nation and 3 parts of China with the provincial data, this article has analyzed the relationship between the social security and the economic development factor which is abstracted from many economic parameters through principal component method, and it has concluded that social security expenditure promotes economic development factor per capita, GDP per capita and final consume per capita, but the degrees are different in different parts of China.

4. Based on the discussion of the necessity of investment of social security funds, the article has analyzed the possibility of investment on capital markets, high-technology enterprises, and important infrastructure constructions, and it has concluded that the SSFs can share benefit during the advance of Chinese economy and the progress of society, at the same time the SSFs will promote capital markets, solve the externalities of high-technologies and fit the construction of Public Finance.

In the end, this article has presented outlooks and several suggestions on promotion of the uniform and levels of social security system, enhancement of the finance model of social security, expansion of social security expenditure and improvement of investments of social security funds.

Key words: social security; economic development; theory and practice

目录

第 1 章 导论	1
1.1 选题依据和选题意义	1
1.2 相关概念界定	2
1.3 相关文献综述	6
1.4 研究方法和研究结构	12
1.5 可能有的创新、不足之处及将来进一步发展的方向	15
第 2 章 经济发展中的社会保障制度	17
2.1 现代社会保障制度的发展	17
2.2 社会保障制度与经济发展的关系研究	23
2.3 社会保障的统一性与层次性	31
2.4 我国社会保障制度发展沿革	34
2.5 本章简要结论	42
第 3 章 社会保障筹资与经济发展——以养老保险为例	43
3.1 养老保险的三种财务模式——一个介绍和文献综述	43
3.2 现收现付制、基金积累制和部分积累制对经济发展影响的比较	48
3.3 社会保障税、社会保障费的选择与经济发展	53
3.4 解决社会保障隐性债务的思路	63
3.5 本章简要结论	67
第 4 章 社会保障支出与经济发展的实证分析	69
4.1 社会保障支出与经济发展的相关研究文献回顾	69
4.2 中国社会保障支出与经济增长的宏观分析	72
4.3 社会保障支出与经济发展的省级面板数据分析——主成分分析法	78
4.4 本章简要结论	87
第 5 章 经济发展中社会保障资金的投资选择	89
5.1 社会保障资金投资选择的相关研究文献回顾	90
5.2 经济发展中社会保障资金投资的必要性	93

5.3 社会保障资金投资资本市场的可行性.....	99
5.4 社会保障资金参与重大基础设施建设的分析.....	114
5.5 社会保障资金参与高科技企业投资的分析.....	122
5.6 本章简要结论.....	126
第6章 对中国经济发展中社会保障的展望与建议	127
6.1 结合经济发展,完善社会保障的统一性与层次性.....	127
6.2 健全部分积累制度,完善社会保障筹资.....	131
6.3 扩大社会保障支出,提高社会福利水平.....	132
6.4 契合公共财政建设,完善社会保障资金投资.....	132
参考文献.....	135
后记.....	145

Contents

Ch1 Introduction.....	1
1.1 Studying backgrounds and the significance of the topic.....	1
1.2 Define the related concepts.....	2
1.3 Related literature review	6
1.4 Research methods and research structure.....	12
1.5 Possible innovations, shortcomings and possible development.....	15
Ch2 The social security system during economic development.....	17
2.1 The development of modern social security system.....	17
2.2 The relationship between social security system and economic development.....	23
2.3 The unity and levels of social security.....	31
2.4 The process of development of Chinese social security system.....	34
2.5 Summary conclusions.....	42
Ch3 Financing the social security during economic development - taking pension funds as an example	43
3.1 An introduction and literature review of PAYG, FF and PF of pension funds.....	43
3.2 The comparisons of influence on economic development of PAYG, FF and PF of pension funds.....	48
3.3 The choice of social security taxation and fee and their influences on economic development.....	53
3.4 The methods of solving implicit social security debts.....	63
3.5 Summary conclusions.....	67
Ch4 The empirical analyses of social security expenditure during economic development of China.....	69
4.1 Reviews of the study on social security expenditure and economic	

development.....	69
4.2 The macro-analyze of Chinese social security expenditure and economic growth	72
4.3 The provincial panel data analyses of social security expenditure and economic development with the method of PCA.....	78
4.4 Summary conclusions.....	87
Ch5 The investment options of social security funds during economic development of China.....	89
5.1 Reviews of study on the choice of the investment of social security	90
5.2 The necessary of investment of SSFs during economic development.....	93
5.3 The feasibility of investments in capital market of SSFs.....	99
5.4 The analyze of investment in infrastructure construction of SSFs.....	114
5.5 The analyze of investment in high-tech enterprises of SSFs.....	122
5.6 Summary conclusions.....	126
Ch6 Outlooks and recommendations of social security during economic development of China.....	127
6.1 Promoting the unity and levels of social security during economic development.....	127
6.2 Enhancing social security financing with the model of PF.....	131
6.3 Expansion social security expenditure, and increasing social welfare ..	132
6.4 Improvement investment of SSFs and fitting public finance system ..	132
References.....	135
Postscript.....	145

图、表与案例目录

表 2-1: 世界主要发达市场经济国家中社会保障给付占 GDP 比重的比较

表 2-2: 改革开放以来我国养老保险制度改革的重要文件

表 2-3: 改革开放以来我国医疗保险制度改革的重要文件

表 2-4: 改革开放以来我国失业保险制度改革的重要文件

表 2-5: 工伤保险、生育保险等相关重要文件

表 2-6: 中国城乡社会保障制度的现状比较

表 3-1: 养老保险三种筹资模式的优、缺点比较

表 3-2: 税与费的区别

表 3-3: 社会保障发展中的类型

表 4-1: 部分国际学者对社会保障支出与经济发展的实证分析

表 4-2: 对 LAGDP 与 LASEC 的单整检验

表 4-3: 对 LAGDP 与 LASEC 的协整检验

表 4-4: LAGDP 与 LASEC 间的 Granger 因果检验

表 4-5: 经济发展的指标考察

表 4-6: 经济发展主成分提取的 KMO 值和 Bartlett 球度值

表 4-7: 各经济变量的主成份提取后信息保留程度

表 4-8: 主成分解释原有变量总方差情况

表 4-9: 社会保障支出等对经济发展的全国面板数据实证分析结果

表 4-10: 东部、中西和西部社会保障支出对经济发展的实证分析结果

表 4-11: 东部、中西和西部社会保障支出对最终消费的实证分析结果

表 5-1: 近年各地有关社会保障资金的部分违规案件

表 5-2: 近年我国金融机构一年期存款利率(部分)与通货膨胀率

表 5-3: 爱尔兰 NPRF 资产配置策略

表 5-4: 法国国家储备基金管理人招标情况

表 5-5: 印度“雇员公积金组织”(EPFO)投资战略指导原则

表 5-6: 社保资金的直接事业投资项目(含股权投资, 香港 H 股)

表 5-7: 中比产业基金投资项目

表 5-8: 社保基金境内委托投资管理基本情况表

表 5-9：境外投资委托资产品总体情况

表 5-10：全国社会保障基金理事会的投资收益与通货膨胀率的历史比较

表 5-11：1992 年主要工业国家机构投资者资产

表 5-12：风险投资的五个阶段

表 5-13：中国风险投资市场各退出类型案例数量统计（2006）

图 1-1：框架结构和分析脉络

图 2-1：社会保障水平与人均 GDP 之间的关系

图 3-1：现收现付制

图 3-2：完全积累制

图 3-3：部分积累制

图 3-4：现收现付制对经济的动态影响及最优消费水平

图 3-5：部分积累制对经济的动态影响

图 3-6：养老金隐性债务显性化趋势及程度

图 4-1：历年社会保障支出

图 4-2：人均社会保障支出（LASEC）与人均产出（LAGDP）之间的关系图

图 4-3：主成分分析的碎石图

图 5-1：美国州与地方支出的构成

图 5-2：美国联邦支出

图 5-3：中国社会养老保险金的给付途径示意图

图 5-4：新加坡中央公积金流动图

图 5-5：2007~2008 年分季度中国风险投资 IPO 情况

案例 5-1：三峡工程资金来源

案例 5-2：杭州湾大桥投资回报

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库